

DAFTAR PUSTAKA

- Aji, N. M. B., & Bagana, B. D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Kepercayaan, dan Risiko terhadap Minat Menggunakan Pinjaman Online : Studi Kasus Pada Mahasiswa PTN dan PTS di Kota Semarang. *Journal Of Administration and Educational Management (ALIGNMENT)*, 7(1), 449–459. <https://doi.org/10.31539/alignment.v7i1.9234>
- Ajzen, I. (1991). The Theory Of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50, 179–211. <http://www.idealibrary.com>
- Amanda Putri, C., Nurwati, S., Nurvina, D., Nur Fayza, M., & Hasby Dwirianto, Y. (2025). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Pinjaman Online Mahasiswa Universitas Palangka Raya. *Jurnal Mirai Management*, 10(1), 474–484.
- Amnas, M. B., Selvam, M., & Parayitam, S. (2024). FinTech and Financial Inclusion: Exploring the Mediating Role of Digital Financial Literacy and the Moderating Influence of Perceived Regulatory Support. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(3). <https://doi.org/10.3390/jrfm17030108>
- Andriana, N., Malihah, E., & Nurbayani, S. (2023). Dampak Pinjaman Online (Pinjol) Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa di Kota Bandung. *Jurnal Sosiologi Pendidikan Humanis*, 8(2), 130–144. <http://journal2.um.ac.id/index.php/josph/>
- Anggraini, T. M. A., Mardani, R. M., & Novianto, A. S. (2024). Pengaruh Kepercayaan, Kemudahan dan Pendapatan Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Metode Pinjaman Online SpayLater (Studi Kasus Mahasiswa di Kota Malang). *Jurnal Riset Manajemen Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unisma*, 13(1).
- Anti, W. (2023). *Intensi Mahasiswa Dalam Menggunakan Layanan Fintech Berbasis Pinjaman Online (Studi pada Mahasiswa Aktif Universitas Muhammadiyah Yogyakarta)*.
- Arisandi, B. (2022). Pengaruh Sektor Pariwisata terhadap Pendapatan Asli Daerah (PAD) Kabupaten Sumbawa. *Journal of Finance and Business Digital*, 1(3), 171–182. <https://doi.org/10.55927/jfbd.v1i3.1183>
- Azzikri, M. F. (2023). *Kebiasaan Menggunakan Layanan Jasa Pinjaman Online Oleh Pemuda Di Kota Tangerang*.
- Batin, M. H. (2019). Pengaruh Citra Bank, Kualitas Pelayanan, Kepercayaan Nasabah, Penanganan Keluhan, Dan Kepuasan Terhadap Loyalitas Nasabah Pada Bank Sumsel Babel Kantor Capem Syariah Uin Raden Fatah Palembang. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 3(1). www.rmolsumsel.com,

- Chaichotchuang, E., Purusa, N. A., Zakaria, F., & Riyanto, F. (2025). Behavioral Factors Determining Interest in Using Online Loans Generation Z: a Study in Indonesia. *Jurnal Penelitian Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 55–65. <https://doi.org/10.33633/jpeb.v10i1.12147>
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 107–128. [https://doi.org/10.1016/s1057-0810\(99\)80006-7](https://doi.org/10.1016/s1057-0810(99)80006-7)
- Chen, J., Jiang, J., & Liu, Y. jane. (2018). Financial literacy and gender difference in loan performance. *Journal of Empirical Finance*, 48, 307–320. <https://doi.org/10.1016/j.jempfin.2018.06.004>
- Dezso, L., & Loewenstein, G. (2012). Lenders' blind trust and borrowers' blind spots: A descriptive investigation of personal loans. *Journal of Economic Psychology*, 33(5), 996–1011. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2012.06.002>
- Djohan, D., Harianto, A., Br Gurusina, L., & Razaq, R. (2024). Pengaruh Gaya Hidup Generasi Z dan Kepribadian Terhadap Penggunaan Pinjaman Online (Studi kasus Generasi Z di Kota Medan dengan Aplikasi Keuangan (Fintech). *Bikom*, 6(2).
- Fathoni, A. F., Marhadi, Setiawan, B., Pratiwi, D., Hayati, R., Boros, A., & Sudibyo, N. A. (2024). Continuance intention of Fintech Peer-to-Peer (P2P) financing Shariah: Moderation role of brand schematicity and digital financial literacy. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 10(2). <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100301>
- Forijati, Putra, A. A. J., & Subagyo. (2025). The influence of financial literacy, hedonism lifestyle, paylater, impulse buying through risk perception. *Multidisciplinary Science Journal*, 8(5). <https://doi.org/10.31893/multiscience.2026325>
- Frederica, D., Cristina Susianti Magdalena, F., Gunarso, G., Anatasia, C., & Devilina Cici, H. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Lainnya Terhadap Niat Masyarakat Menggunakan Pinjaman Online. *Jurnal Riset Bisnis*, 7(1), 141–155.
- Genoveva, G., Syahrivar, J., Widyanto, H. A., & Chairy, C. (2022). Intention to use Peer-to-Peer (P2P) Lending: The Roles of Perceived Structural Assurance and Perceived Critical Mass. *Organizations and Markets in Emerging Economies*, 31(1), 183–208. <https://doi.org/10.15388/omee.2022.13.76>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gray, K., Kaji, A. H., Wolfe, M., Calhoun, K., Amersi, F., Donahue, T., Smith, B. R., Salcedo, E. S., Murayama, K., de Virgilio, C., Neville, A., Arnell, T., Jarman, B., Inaba, K., Melcher, M., Morris, J. B., Reeves, M., Gauvin, J., Sidwell, R., ... Dent, D. (2020). Influence of Student Loan Debt on General

- Surgery Resident Career and Lifestyle Decision-Making. *Journal of the American College of Surgeons*, 230(2), 173–181. <https://doi.org/10.1016/j.jamcollsurg.2019.10.016>
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Ria Rahmatul Istiqomah. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. <https://www.pustakailmu.co.id>
- Khan, S., Singh, R., Laskar, H. R., & Choudhury, M. (2025). Exploring The Role of Digital Financial Literacy in The Adoption of Peer-to-Peer Lending Platforms. *Investment Management and Financial Innovations*, 22(1), 369–383. [https://doi.org/10.21511/imfi.22\(1\).2025.28](https://doi.org/10.21511/imfi.22(1).2025.28)
- Mahyarni. (2013). *Theory Of Reasoned Action dan Theory Of Planned Behavior (Sebuah Kajian Historis Tentang Perilaku)*.
- Malikah, I. M., Mulyadi, D., & Sandi, S. P. H. (2022). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Persepsi Kepercayaan Dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Financial Technology Peer To Peer Lending (Pinjaman Online) Pada Mahasiswa Manajemen 2018-2019 Universitas Buana Perjuangan Karawang. In *Jurnal Mahasiswa Manajemen dan Akuntansi* (Vol. 2, Issue 3).
- Nabila, Z. D., & Isroah. (2019). Pengaruh Kewajiban Moral Dan Lingkungan Sosial Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Pengusaha. *Jurnal Nominal*, 3.
- Nazarudin, H., & Sayd, A. I. (2023). Penerapan Teori Planned of Behavior untuk Memprediksi Niat Berkunjung pada Obyek Wisata Kabupaten Lembata di Masa Pandemi Covid 19. *Jurnal Penelitian Manajemen Terapan*, 8, 104–110.
- Nikmah, A., & Fitriani, S. N. (2024). Pengaruh Pinjaman Online Terhadap Peningkatan Gaya Hidup Pada Generasi Z Di Desa Bangilan Kapas Bojonegoro. *Prosiding SEMANIS: Seminar Nasional Manajemen Bisnis Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pelita Bangsa*, 2(1).
- Normasyhuri, K., Habibi, A., & Anggraeni, E. (2022). The Indonesian Sharia Capital Market in Shock Covid-19: Global Market Interaction. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 10(2), 381. <https://doi.org/10.21043/equilibrium.v10i2.16457>
- OJK. (2017). *Salinan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 30 /SEOJK.07/2017 Tentang Pelaksanaan Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Literasi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan*.
- OJK. (2024). *Lampiran Daftar Pinjol, Investasi Ilegal, Dan Pinjaman Pribadi Per 5 November 2024*.
- OJK. (2024). *Penyelenggara Fintech Lending Berizin di OJK per 29 Oktober 2024*. <https://koinp2p.com/>

- OJK. (2024). *SP OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024*.
- Perkasa, A. P., & Zoraya, I. (2024). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan dan Pinjaman Online Terhadap Gaya Hidup Masyarakat Bengkulu. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 7(1), 530–536. <https://doi.org/10.36778/jesya.v7i1.1395>
- Pertiwi, T. K., Joseph, C., Warmana, G. O., Khoirotunnisa, F., & Hariyana, N. (2025). Exploring Platform Trust, Borrowing Intention, and Actual Use of PayLater Services in Indonesia and Malaysia. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(5). <https://doi.org/10.3390/jrfm18050255>
- Prihanto, I. G., Riyanto, B., Gunawan, H., Kuntjahyowati, E., Haris, A. I., & Ramadhan, A. A. (2020). Pengaruh Kualitas Website Lembaga Penerbangan Dan Antariksa Nasional Terhadap Kepuasan Pengguna Dengan Metode Webqual Quality Effect Of Lembaga Penerbangan Dan Antariksa Nasional's Website On User Satisfaction With The Webqual Method. *Jurnal Studi Komunikasi Dan Media*, 24, 153–168. www.lapan.go.id
- Purwanto. (2006). *Variabel Dalam Penelitian Pendidikan*.
- Putri, F. A., & Iriani, S. S. (2020). Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Pinjaman Online Shopee Paylater. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(3).
- Putri, S. I., & Priono, H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sosial, dan Gaya Hidup Terhadap Pengguna Aplikasi Pinjaman Online. *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, 7(4), 9232–9239.
- Putri, T. G., & Amin, M. N. (2024). Pengaruh Risiko Dan Kepercayaan Terhadap Minat Penggunaan Fintech Pinjaman Online Dengan Kemudahan Penggunaan Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 4(2), 175–184. <https://doi.org/10.25105/jet.v4i2.19793>
- Ratuarat, Z. J. M., Kiak, N. T., & Tiwu, M. I. H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Masyarakat Dalam Menggunakan Pinjaman Online Pada Masyarakat Kota Kupang. *Jurnal Anggaran : Jurnal Publikasi Ekonomi Dan Akuntansi*, 2(3), 187–201. <https://doi.org/10.61132/anggaran.v2i3.751>
- Setiadi, N. J. (2013). *Perilaku Konsumen: Perspektif Kontemporer pada Motif, Tujuan, dan Keinginan Konsumen* (3rd ed.). <https://books.google.co.id/books?id=HdxDDwAAQBAJ&printsec=copyright&hl=id#v=onepage&q&f=false>
- Simanjourang, E. F. S., Hutagaol, A. S. R., Mulyana, E., Rifa, B., & Syiarudin, A. (2023). The linkage of perceptions of online loans and financial literacy to interest in online loans with lifestyle as a moderating variable. In *IJAFIBS* (Vol. 11, Issue 2). www.ijafibs.pelnus.ac.id

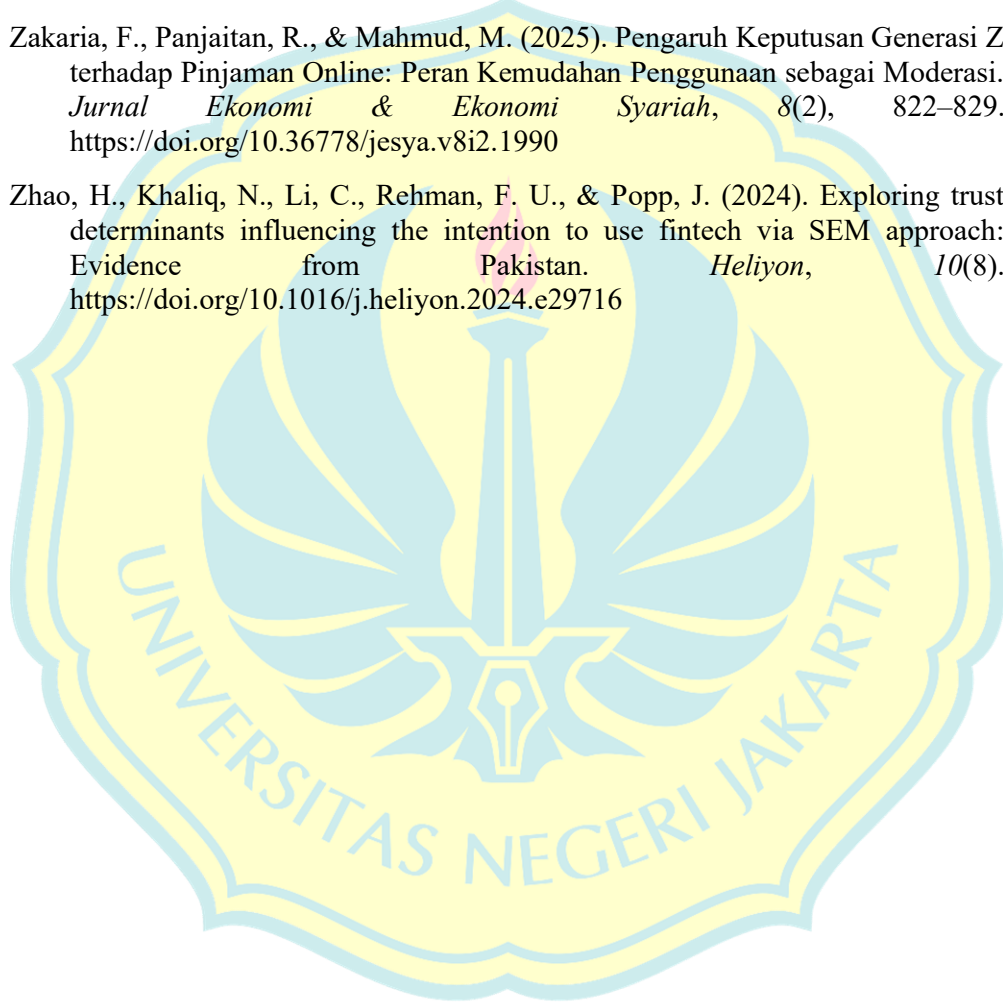
- Sinaga, C. E., Sibaran, H. J., & Nababan, S. J. (2022). Pengaruh Persepsi, Minat Beli dan Kepercayaan Terhadap Pembelian Produk Finansial pada Aplikasi Pinjaman Online di Kota Medan. In *Management Studies and Entrepreneurship Journal* (Vol. 3, Issue 3). <http://journal.yrpioku.com/index.php/msej>
- Sugandi, A., Nurmalasari, N., & Widarwati, E. (2023). *Analisis Gaya Hidup, Perilaku Keuangan, dan Financial Technology Lending P2P: Kasus Pada Masyarakat Subang Analysis of Lifestyle, Financial Behavior, and Financial Technology P2P Lending: Case in Subang Community*.
- Sugiarto, B. B. S., & Rahmawati, I. D. (2023). Pengaruh Pinjaman Online terhadap Gaya Hidup Mahasiswa Akuntansi di Kabupaten Sidoarjo. *Innovative Technologica: Methodical Research Journal*, 2(2), 1–15. <https://doi.org/10.47134/innovative.v2i2>
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*.
- Suryandari, R. T., & Novitasari, N. (2022). Analysis of Factors that Influence the Continuous Intention to Use the Financial Technology Peer-to-Peer (P2P) Lending Services During the Covid-19 Pandemic. *European Journal of Business and Management Research*, 7(3), 248–254. <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2022.7.3.1424>
- Syamlan, Y. T., & Khairunnisa, H. L. (2021). *Analyzing the Intention of Borrower to Use Fintech Lending*. <http://journals.smartinsight.id/index.php/EII>
- Tomashpayev, A., & Nurgalieva, A. (2024). *High School Financial Literacy: Significance and Optimal Teaching Approaches*. www.JSR.org/hs
- Untari, P. H. (2024, March 9). *Pinjol Illegal Disebut Kikis Kepercayaan Masyarakat Terhadap Industri P2P Lending*. [Bisnis.Com. https://finansial.bisnis.com/read/20240309/563/1748039/pinjol-ilegal-disebut-kikis-kepercayaan-masyarakat-terhadap-industri-p2p-lending](https://finansial.bisnis.com/read/20240309/563/1748039/pinjol-ilegal-disebut-kikis-kepercayaan-masyarakat-terhadap-industri-p2p-lending)
- Uthaileang, W., & Kiattisin, S. (2023). Developing the capability of digital financial literacy in developing countries: A Case of online loan for small entrepreneurs. *Heliyon*, 9(12). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e21961>
- Vitt, L. A., Anderson, C., Kent, J., Lyter, D. M., Siegenthaler, J. K., & Ward, J. (2000). *Personal Finance and the Rush to Competence: Financial Literacy Education in the U.S*. www.ISFS.org
- Waroka, S., & Fadila, A. (2022). Pengaruh Kepercayaan dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pembelian Menggunakan Pinjaman Online Shopee Paylater. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 8(12), 619–624. <https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.7518858>
- Wayan, N., Maharseni, R., Rasmini, N. K., Ariyanto, D., Sri, N. P., & Mimba, H. (2022). *Technology Acceptance Model Dalam Penggunaan Financial*

Technology Lending Pada Generasi Milenial. 11(05), 1000–1013.
<https://ojs.unud.ac.id/index.php/EEB/>

Yuhanisa, F., Setiawati, I., & Setyorini, N. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Risiko dan Persepsi Kemudahan Terhadap Penggunaan Pinjaman Online (Studi Kasus Pada Mahasiswa Kota Semarang Angkatan 2019-2022). *JURNAL ARASTIRMA*, 4(1), 83–95.

Zakaria, F., Panjaitan, R., & Mahmud, M. (2025). Pengaruh Keputusan Generasi Z terhadap Pinjaman Online: Peran Kemudahan Penggunaan sebagai Moderasi. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 8(2), 822–829.
<https://doi.org/10.36778/jesya.v8i2.1990>

Zhao, H., Khaliq, N., Li, C., Rehman, F. U., & Popp, J. (2024). Exploring trust determinants influencing the intention to use fintech via SEM approach: Evidence from Pakistan. *Heliyon*, 10(8).
<https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e29716>



Intelligentia - Dignitas